

ZERTIFIZIERTE VERGLEICHSWEBSTE FÜR GIROKONTEN

Umsetzung durch Check24

Am 07.08.2020 ging die erste zertifizierte Vergleichswebsite für Girokonten gemäß Zahlungskontengesetz online. Check24 wurde vom TÜV Saarland zertifiziert und bietet die erste unabhängige Seite an, die Verbrauchern den Vergleich über Entgelte, Konditionen und Kontomodelle erleichtern soll (<https://finanzen.check24.de/accounts/d/girokonto/certified/result.html>).

Defizite der Vergleichswebsite

Die Umsetzung weist mehrere Mängel auf. Mit Stand vom 11.01.2021 erfolgte die letzte Aktualisierung der Site am 11.01.2021 um 9:26 Uhr (Angabe Seitenbetreiber). Auf dieser Basis können folgende Aussagen getroffen werden:

- **Auffindbarkeit der Seite**
Die zertifizierte Vergleichswebsite erreicht ein Verbraucher aktuell über das Auswahlménü „Konto & Kredit“ > „Services“ > „Zertifizierter Girokontenvergleich“. Alternativ kann zunächst auch der vermutlich naheliegendere Weg über „Girokonto“ gewählt werden (Auswahlménü „Konto & Kredit“ > „Girokonto“). Bei der Auswahl „Girokonto“ gelangt ein Verbraucher auf die kommerzielle Seite von Check24. Auf dieser findet sich im mittleren Bereich der Seite ein Werbesiegel „zertifizierter Girokontovergleich“, darunter Service-Vorteile, unter anderem „TÜV-zertifiziert“. Neben dem Werbesiegel findet sich ein Button „zum zertifizierten Vergleich“. Wird allerdings nicht auf diesen Button geklickt, sondern erfolgt eine Eingabe in den am oberen Seitenrand in einem farblich hervorgehobenen und über den gesamten Scrollbereich mitlaufenden Eingabefeldern mit anschließendem Klick auf den dort befindlichen Button „zu Ihrem Girokonto-Vergleich“, wird nicht die zertifizierte Vergleichswebsite aufgerufen, sondern das kommerzielle Angebot. Dies ist selbst dann der Fall, wenn im restlichen sichtbaren Fensterbereich nur Informationen zum zertifizierten Vergleich angezeigt werden. Es kann daher nicht sicher davon ausgegangen werden, dass ein Verbraucher über die Auswahl „Girokonto“ am Ende auf der zertifizierten Vergleichswebsite landet.
- **Anzahl enthaltener Anbieter**
Die Seite umfasst 567 Anbieter. Mit Stand 31.12.2019 existierten in Deutschland 1.717 Kreditinstitute¹. Die Vergleichswebsite umfasst demnach weniger als ein Drittel der Anbieter in Deutschland.

¹ Deutsche Bundesbank: Bankstellenbericht 2019. Entwicklung des Bankstellennetzes im Jahr 2019. Anlage 1: Bestand an Kreditinstituten am 31. Dezember 2019. (<https://www.bundesbank.de/resource/blob/829770/a265152cef010840f6bd96c4851f032b/mL/bankstellenstatistik-2019-data.pdf>)

- **Anzahl enthaltener Kontomodelle**

Die Vergleichswebsite berücksichtigt in der Regel für einen Anbieter nur ein Kontomodell (Stand 11.1.2021: insgesamt 614 Angebote von 567 Banken und Sparkassen). Der Anbieter gibt an, es handele sich in der Regel um das Modell, das die meisten Kunden bevorzugen². Angesichts der Tatsache, dass die meisten Banken mehrere Kontomodelle anbieten, bildet eine Beschränkung auf ein einziges Kontomodell den Markt nicht annähernd wesentlich ab. Da eine Vergleichswebsite es Verbrauchern ermöglichen sollte, eine für ihren Bedarf optimierte Kontowahl zu ermöglichen, ist eine Beschränkung auf das meist genutzte Kontomodell nicht sinnvoll. Dies gilt umso mehr, als Verbraucher möglicherweise gezielt nach dem optimalen Kontomodell ihrer Hausbank suchen und keinen Bankenwechsel vornehmen möchten.

Außerdem berücksichtigt Check24 für 13 Banken ausschließlich das Basiskonto. Es ist anzuzweifeln, dass bei einer Bank das Basiskonto das von den meisten Kunden bevorzugte Kontomodell ist.
- **Angabe der Kostendetails**

Die Detailangaben werden verkürzt dargestellt. Bei der Auswahl der ersten drei gelisteten Regionalbanken (Recherche am 18.08.2020 und 11.01.2021) werden Überweisungsentgelte in Höhe von 0,40 € (Aachener Bank), 0,00 € (Baden-Württembergische Bank) und 0,00 € (Bank 1 Saar) angegeben. Die genaue Prüfung anhand der Entgeltinformationen der Anbieter ergab: Bei der Aachener Bank und der Bank 1 Saar gilt dies nicht für Echtzeitüberweisungen (0,50 €); bei der Baden-Württembergischen Bank gilt dies nicht für belegte Überweisungen (2,50 €), Echtzeit-Überweisungen (0,50 €), Überweisungen am Selbstbedienungsterminal (2,50 €) und sonstige beleglose Überweisungen (0,19 €). Dies stellt Check24 nicht dar. Analoge Ergebnisse sind für andere Kostenpositionen reproduzierbar.
- **Funktionalität Suchfilter (Recherche am 12.01.2021)**

Die Filterfunktion ist defizitär. Bei Setzen eines Filters „Regionalbanken“ wurden für fünf beispielhafte Postleitzahlen in Berlin, Hamburg, München, Leipzig und Tübingen Ergebnisse bewertet. In Berlin, Hamburg, München und Leipzig wurden insgesamt 17 Banken angezeigt. 11 relevante Anbieter wurden nicht angezeigt, darunter die Hamburger Sparkasse, die Berliner Sparkasse, die Leipziger Volksbank, die Berliner Volksbank und die Münchner Bank. Angezeigt wurden aber Banken, die selbst keine Filiale im jeweiligen Ort betrieben (Baden-Württembergische Bank in Hamburg, München und Berlin, Südbank in München, Sparkasse Herzogtum Lauenburg in Hamburg). In Tübingen wurden acht Anbieter angezeigt, von denen vier keine Filialen im Ort unterhielten.

Bei einer beispielhaften Abfrage mit dem Filter „Filialbanken“ in Tübingen wurden 35 Banken angezeigt – kaum eine dieser Banken betrieb eine Filiale in Tübingen. Außerdem fanden sich mehrere Direktbanken in der Ergebnisliste.
- **Berücksichtigung von Anbietern im EU-Ausland**

In der Liste der berücksichtigten Anbieter finden sich mehrere österreichische

² Frank Matthias Drost: Check24 bietet Bankkunden erstmals unabhängigen Konditionen-Vergleich. In: Handelsblatt, 10.08.2020.

Anbieter, aber kaum Anbieter aus anderen Grenzregionen (Frankreich, Niederlande, Belgien). Die österreichischen Anbieter tauchen auch abseits der Grenzregionen in den Ergebnislisten auf.

Regulative Einordnungsprobleme

Bei der Bewertung von Vergleichswebseiten geben gesetzliche Vorgaben den ersten Bewertungsmaßstab vor. Relevante Normvorschriften für Vergleichswebseiten sind das Zahlungskontengesetz (ZKG) und die zugehörige Vergleichswebsitesverordnung (VglWebV).

Die VglWebV präzisiert die Vorgaben des ZKG nicht immer so, wie es mit Blick auf die obengenannten Defizite erforderlich wäre. Dies lässt sich bei der Bewertung der ersten zertifizierten Vergleichswebsite bei folgenden Vorgaben beobachten:

- Das ZKG verlangt zwar keine vollständige, aber eine „wesentliche Marktdeckung“ (§ 18 Ziff. 6 ZKG). Die Verordnung gibt dazu nur vor, dass Angebote aus jeder Bankengruppe enthalten sein müssen (§ 9 VglWebV). Check24 beruft sich öffentlich darauf, die Anforderungen zu erfüllen, da der Markt an der Bilanzsumme der Anbieter gemessen zu 80 Prozent abgebildet werde.³ Dadurch wird im Wesentlichen allerdings lediglich erfasst, was viele Verbraucher am Markt nutzen. Wenn viele Verbraucher vergleichsweise teure Kontomodelle nutzen, kann das Auswahlkriterium Bilanzsumme nicht gewährleisten, dass sie erkennen, dass es wesentlich günstigere oder auch neue Angebote im Wettbewerb gibt.
- Das ZKG verlangt, dass Vergleichswebseiten korrekte und aktuelle Angaben bereitstellen (§ 18 Ziff. 5 ZKG). Die Verordnung gibt diesbezüglich jedoch nur vor, dass die Ergebnisse des Vergleichs korrekt ausgedruckt und angezeigt werden können müssen (§ 8 VglWebV). Dass die Angaben inhaltlich korrekt und aktuell sind, beruht im Wesentlichen nur auf der weiteren Vorgabe, dass es eine Meldemöglichkeit für Fehler geben muss (§ 18 Ziff. 7 ZKG und § 10 VglWebV).
- Darüber hinaus gehört es nicht einmal zu den Pflichten einer Konformitätsbewertungsstelle (hier TÜV Saarland), laufend zumindest durch Stichproben die Korrektheit der Angaben und ihre Aktualität unabhängig von eingehenden Fehlermeldungen zu überprüfen. Die laufenden Kontrollen sind laut § 14 VglWebV auf die Reproduzierbarkeit des Abfrageergebnisses und die Softwarekontrolle beschränkt. Bezogen auf die schon festgestellten ersten Fehler bleibt damit offen, welcher Prozess nun für eine aktuelle Korrektur auch aller anderen Fehler sorgen kann, zumal die Aufsicht im Wesentlichen dem Zertifizierungsprozess übertragen wurde.

³ Rainer Gerhard (Geschäftsführer Check24), in: ebd.

Kontakt

*Verbraucherzentrale
Bundesverband e.V.*

*Team
Marktbeobachtung Finanzmarkt*

*Rudi-Dutschke-Straße 17
10969 Berlin*

MBFinanzmarkt@vzbv.de